اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بیمه معلم	سرمایه ثبت شده: 7,500,000
نماد: ومعلم(معلم)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 660307	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1404/06/31 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
درآمد حق بیمه ناخالص	۵۹,۶۴۹,۷۷۴	۴۸,۳۵۳,۱۴۷	۱۱۱,۸۳۹,۷۶۱	۲۳
حق بیمه اتکایی واگذاری	(۱۷,۸۵۷,۱۹۸)	(۸,۱۹۱,۰۸۰)	(۲۲,۷۵۸,۶۶۸)	(۱۱۸)
حق بیمه خالص (سهم نگهداری)	۴۱,۷۹۲,۵۷۶	۴۰,۱۶۲,۰۶۷	۸۹,۰۸۱,۰۹۳	۴
درآمد سرمایه گذاری از محل منابع بیمه ای	۱۵۴,۷۷۶	۷۳۶,۸۶۸	۲,۵۵۵,۷۶۷	(۷۹)
سایر درآمدهای بیمه ای	۹۵۶,۲۶۹	۱,۱۹۸,۴۲۹	۵,۱۱۷,۶۶۷	(۲۰)
درآمدهای بیمه ای	۴۲,۹۰۳,۶۲۱	۴۲,۰۹۷,۳۶۴	۹۶,۷۵۴,۵۲۷	۲
خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)	(۵۲,۳۲۳,۴۳۴)	(۳۳,۵۹۶,۶۵۱)	(۹۵,۰۵۰,۳۵۳)	(۵۶)
خسارت سهم بیمه گران اتکایی	۱۸,۷۰۶,۹۰۲	۳,۹۹۶,۴۷۱	۲۲,۶۱۴,۶۸۵	۳۶۸
خسارت و مزایای پرداختی خالص	(۳۳,۶۱۶,۵۳۲)	(۲۹,۶۰۰,۱۸۰)	(۷۲,۴۳۵,۶۶۸)	(۱۴)
هزینه سهم مشارکت در منافع	(۳۳,۰۷۵)	(۲۶)	(۹۶,۲۳۶)	(۱۲۷,۱۱۲)
تغییرات سایر ذخایر فنی	(۱,۳۳۰,۳۸۰)	(۱,۸۱۶,۳۶۲)	(۲,۱۸۳,۶۲۶)	۲۷
سایر هزینه های بیمه ای	(۵,۹۵۷,۱۱۹)	(۴,۹۷۱,۳۸۹)	(۱۴,۸۹۳,۳۷۲)	(۲۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه های بیمه ای	(۷,۳۲۰,۵۷۴)	(۶,۷۸۷,۷۷۷)	(۱۷,۱۷۳,۲۳۴)	(۸)
سود (زیان) ناخالص فعالیتهای بیمه ای	۱,۹۶۶,۵۱۵	۵,۷۰۹,۴۰۷	۷,۱۴۵,۶۲۵	(۶۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۸,۰۴۰,۸۴۴)	(۵,۵۶۱,۸۰۲)	(۱۱,۵۴۵,۵۵۸)	(۴۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱,۴۹۰,۸۸۳	۲۶,۹۸۳	۲,۴۹۰,۶۰۰	۵,۴۲۵
سود (زیان) عملیاتی	(۴,۵۸۳,۴۴۶)	۱۷۴,۵۸۸	(۱,۹۰۹,۳۳۳)	(۲,۷۲۵)
هزینه های مالی	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۷۰,۴۶۹	۳۴۶,۰۰۰	۶,۶۹۵,۰۸۸	(۲۲)
سود (زیان) قبل از مالیات	(۴,۳۱۲,۹۷۷)	۵۲۰,۵۸۸	۴,۷۸۵,۷۵۵	(۹۲۸)
مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	(۴,۳۱۲,۹۷۷)	۵۲۰,۵۸۸	۴,۷۸۵,۷۵۵	(۹۲۸)
عملیاتی (ریال)	(۶۱۱)	۳۰	(۲۶۶)	(۲,۱۳۷)
غیر عملیاتی (ریال)	۳۶	۶۰	۹۳۴	(۴۰)
سود (زیان) پایه هر سهم	(۵۷۵)	۹۰	۶۶۸	(۷۳۹)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۵۷۵)	۶۹	۶۳۸	(۹۳۳)
سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر

شرح	حدوارمنتهی‌نشده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه‌حسابرسی شده منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	(۴,۳۱۲,۹۷۷)	۵۲۰,۵۸۸	۴,۷۸۵,۷۵۵	(۹۲۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	(۴,۳۱۲,۹۷۷)	۵۲۰,۵۸۸	۴,۷۸۵,۷۵۵	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	درصد تغییرات	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها			بدهی‌ها				
موجودی نقد	۲,۹۶۳,۸۷۵	۱,۵۶۷,۰۸۸	بدهی به بیمه‌گذاران و نمایندگان	۸۹	۲۷,۱۱۵,۱۳۰	۸,۷۳۳,۵۴۰	۲۱۰
مطالبات از بیمه‌گذاران و نمایندگان	۷۸,۰۱۲,۹۳۵	۸۰,۲۲۳,۲۶۵	بدهی به بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	(۳)	۱۱,۵۲۸,۴۴۴	۲۲,۳۶۷,۳۵۲	(۴۸)
مطالبات از بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی	۳,۷۷۸,۰۴۰	۱,۶۱۶,۹۱۴	مالیات پرداختنی	۱۳۴	۰	۰	۰
سهم بیمه‌گران اتکایی از ذخایر فنی	۳۶,۷۶۲,۱۲۰	۴۶,۷۱۷,۴۲۹	سود سهام پرداختنی	(۲۱)	۵۸۷,۷۲۳	۱۶۶,۱۱۳	۲۵۴
سایر دریافتنی‌ها و پیش‌پرداخت‌ها	۶,۰۱۷,۳۷۲	۹,۲۰۱,۲۶۳	تسهیلات مالی	(۳۵)	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به اشخاص	۳,۳۹۷,۰۷۸	۲,۹۹۵,۵۵۰	سایر پرداختنی‌ها	۱۳	۱۲,۷۹۹,۹۳۵	۱۱,۱۲۸,۱۹۸	۱۵

داراييها	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	بدهي‌ها و حقوق مالکانه	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(تجدیدارائه‌شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار وسپرده های بانکی	۲۴,۸۰۹,۴۸۲	۲۳,۹۸۳,۵۸۰	۳	بدهی بابت بیمه عمر و مدیریت سرمایه	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در املاک	۵,۲۲۹,۲۲۶	۵,۲۲۹,۲۲۶	۰	بدهی مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
سایر سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	ذخیره خسارت معوق	۲۵,۰۹۷,۹۷۴	۳۴,۰۲۴,۱۹۱	(۲۶)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	ذخیره ریسکهای منقضی نشده	۲,۶۸۳,۸۷۷	۱,۳۹۳,۰۱۸	۹۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۶۳۷,۰۳۱	۶,۴۰۵,۵۲۶	۴	ذخیره حق بیمه عاید نشده	۳۲,۴۶۸,۷۱۵	۴۴,۲۲۹,۲۹۲	(۲۷)
دارایی‌های نا مشهود	۵۴۰,۸۶۹	۶۰۵,۱۳۶	(۱۱)	ذخیره ریاضی بیمه عمر و تشکیل سرمایه	۴۰,۲۷۶,۳۵۸	۳۷,۰۵۵,۷۱۱	۹
سایر دارایی ها	۲,۰۹۲,۲۷۰	۸۶۹,۰۴۱	۱۴۱	سایر ذخایر فنی	۸,۹۸۶,۶۹۴	۷,۶۵۶,۳۱۴	۱۷
				ذخیره مزاياي پايان خدمت کارکنان	۲,۵۷۳,۱۹۰	۱,۷۴۵,۰۵۴	۴۷
				جمع بدهی ها	۱۶۴,۱۱۸,۰۴۰	۱۶۸,۴۹۸,۷۸۳	(۳)
				حقوق مالکانه			
				سرمایه	۷,۵۰۰,۰۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰
				افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	۰
				صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
				اندوخته قانوني	۶۰۴,۸۰۲	۶۰۴,۸۰۲	۰
				اندوخته سرمایه‌ای	۱,۱۶۲,۲۳۰	۱,۱۶۲,۲۳۰	۰
				سایر اندوخته‌ها	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	۰
				مازاد تجدیدارزیابي داراييها	۰	۰	۰
				تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	(۳,۱۴۵,۹۷۴)	۱,۶۴۷,۰۰۳	--
				سهام خزانه	۰	۰	۰
				جمع حقوق مالکانه	۶,۱۲۲,۲۵۸	۱۰,۹۱۵,۲۳۵	(۴۴)
جمع داراييها	۱۷۰,۲۴۰,۲۹۸	۱۷۹,۴۱۴,۰۱۸	(۵)	جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۱۷۰,۲۴۰,۲۹۸	۱۷۹,۴۱۴,۰۱۸	

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۵,۹۷۲,۵۸۱
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵,۸۱۰,۰۰۰	۱,۵۳۳,۱۰۱	۰	۰	۳۶۵,۵۱۴	۶۸۳,۶۵۵	۱,۲۰۰	۰	۰	(۲,۴۲۰,۸۸۹)	۰	۵,۹۷۲,۵۸۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰												
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۷۸۵,۷۵۵		۴,۷۸۵,۷۵۵
اصلاح اشتباهات										۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری										۰		۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۷۸۵,۷۵۵		۴,۷۸۵,۷۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۰	۰	۴,۷۸۵,۷۵۵		۴,۷۸۵,۷۵۵
سود سهام مصوب										۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه	۱,۶۹۰,۰۰۰		۰			۰	۰	۰		۰		۱,۶۹۰,۰۰۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		(۱,۵۳۳,۱۰۱)				۰	۰	۰				(۱,۵۳۳,۱۰۱)
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰

شرح	سرمایه	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	اندوخته سرمایه ای	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۳۹,۲۸۸					(۲۳۹,۲۸۸)		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۴۷۸,۵۷۵				(۴۷۸,۵۷۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۴,۸۰۲	۱,۱۶۲,۲۳۰	۱,۲۰۰	۰	۰	۱,۶۴۷,۰۰۳	۰	۱۰,۹۱۵,۲۳۵
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱												
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱										(۴,۳۱۲,۹۷۷)		(۴,۳۱۲,۹۷۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱								۰	۰	(۴,۳۱۲,۹۷۷)		(۴,۳۱۲,۹۷۷)
سود سهام مصوب										(۴۸۰,۰۰۰)		(۴۸۰,۰۰۰)
افزایش (کاهش) سرمایه	۰		۰			۰	۰	۰		۰		۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان		۰				۰	۰	۰				۰
خرید سهام خزانه											۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰								۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود (زیان) انباشته				۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۰					۰		۰
تخصیص به اندوخته سرمایه ای						۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۰۴,۸۰۲	۱,۱۶۲,۲۳۰	۱,۲۰۰	۰	۰	(۳,۱۴۵,۹۷۴)	۰	۶,۱۲۲,۲۵۸

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۷۵۰,۰۸۴	(۱,۵۷۰,۰۸۵)	(۱,۱۴۵,۶۳۶)	۲۱۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۷۵۰,۰۸۴	(۱,۵۷۰,۰۸۵)	(۱,۱۴۵,۶۳۶)	۲۱۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۲,۱۸۹,۹۰۸	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۵۵۷,۰۵۵)	(۵۰۱,۷۶۵)	(۱,۳۳۴,۷۱۳)	(۱۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایي‌هاي ثابت نامشهود	۰	۰	۲۵,۰۲۶	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایي‌هاي ثابت نامشهود	(۶,۵۵۴)	(۳۶,۹۵۹)	(۲۰۱,۱۱۶)	۸۲
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری در املاک	۰	۱,۶۴۱,۱۷۲	۵۸۰,۰۰۰	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری ها	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاري	(۵۶۳,۶۰۹)	۱,۱۰۲,۴۴۸	۱,۲۵۹,۱۰۵	(۱۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۱,۱۸۶,۴۷۵	(۴۶۷,۶۳۷)	۱۱۳,۴۶۹	۳۵۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱,۶۹۰,۰۰۰	۱۵۴,۹۴۸	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
دریافت های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵۸,۳۹۰)	(۱,۵۵۶,۰۳۱)	(۲۲,۹۳۱)	۹۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵۸,۳۹۰)	۱۳۳,۹۶۹	۱۳۲,۰۱۷	(۱۴۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۲۸,۰۸۵	(۳۳۳,۶۶۸)	۲۴۵,۴۸۶	۴۳۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۵۶۷,۰۸۸	۶۸۳,۲۰۹	۶۸۳,۲۰۹	۱۲۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲۶۸,۷۰۲	۲۵۳,۹۳۰	۶۳۸,۳۹۳	۶
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۲,۹۶۳,۸۷۵	۶۰۳,۴۷۱	۱,۵۶۷,۰۸۸	۳۹۱
معاملات غیرنقدي	۰	۳,۶۴۸,۸۸۰	۷,۹۳۵,۴۳۰	(۱۰۰)

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

روند صدور بیمه نامه، خسارت‌های پرداختی و اقلام مرتبط در 5 سال اخیر

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حق بیمه ناخالص	۳۴,۸۷۳,۸۲۲	۴۱,۱۰۲,۲۷۱	۵۵,۳۵۷,۱۱۲	۱۱۱,۸۳۹,۷۶۱	۵۹,۶۴۹,۷۷۴	۷۲,۳۰۰,۹۸۲
حق بیمه اتکایي واگذاري	(۸,۰۱۲,۰۵۲)	(۱۱,۴۲۱,۵۷۴)	(۱۲,۱۶۳,۳۲۹)	(۲۲,۷۵۸,۶۶۸)	(۱۷,۸۵۷,۱۹۸)	۰
هزینه کارمزد و کارمزد منافع	(۳,۸۵۲,۹۳۶)	(۲,۷۳۰,۲۶۳)	(۴,۴۳۷,۶۶۷)	(۷,۱۰۱,۹۵۰)	(۳,۶۳۵,۶۶۱)	(۶,۱۹۸,۵۱۲)
خسارت و مزاياي پرداختي(ناخالص)	(۲۷,۷۹۷,۲۱۲)	(۳۴,۴۴۷,۷۹۵)	(۴۵,۹۶۳,۹۸۶)	(۹۵,۰۵۰,۳۵۳)	(۵۲,۳۲۳,۴۳۴)	(۴۷,۳۸۶,۵۹۷)
خسارت دريافتي از بيمه گران اتكايي	۸,۸۱۲,۵۵۷	۷,۶۱۷,۳۱۹	۷,۵۹۹,۹۶۷	۲۲,۶۱۴,۶۸۵	۱۸,۷۰۶,۹۰۲	۰
درآمد کارمزد و کارمزد منافع اتکایي	۱,۴۱۴,۰۲۷	۱,۹۳۹,۳۱۲	۲,۰۸۸,۶۳۸	۵,۱۱۷,۶۶۷	۹۵۶,۲۶۹	۳,۳۲۵,۷۹۴
ذخایر حق بیمه	۲۹,۳۲۷,۷۴۹	۴۲,۱۷۵,۶۸۱	۶۰,۹۶۴,۳۴۸	۸۱,۲۸۵,۰۰۳	۷۲,۷۴۵,۰۷۲	۳۲,۷۳۶,۷۵۶
ذخيره خسارت معوق و ريسكهاي منقضي نشده	۱۰,۵۵۱,۵۰۰	۱۵,۰۸۲,۲۸۴	۱۴,۸۸۴,۲۰۸	۳۵,۴۱۷,۲۰۹	۲۷,۷۸۱,۸۵۱	۵,۲۸۴,۹۵۰
ساير ذخاير فني	۴,۱۲۷,۶۴۸	۴,۲۹۳,۸۳۵	۵,۵۶۵,۹۱۵	۷,۶۵۶,۳۱۴	۸,۹۸۶,۶۹۴	۲,۳۵۸,۴۶۸
سهم بيمه گران اتكايي از ذخاير فني	۱۷,۶۷۸,۱۱۵	۲۱,۶۹۳,۵۰۲	۲۱,۱۶۳,۲۰۷	۴۶,۷۱۷,۴۲۹	۳۶,۷۶۲,۱۲۰	۰

حق بیمه صادره (قبول اتکایي)

رشته بیمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بیمه		حق بیمه		حق بیمه	
	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري	صادره (قبولي)	اتکایي واگذاري
درمان	۶۱,۸۳۶,۸۰۶	(۱۹,۵۳۶,۳۹۴)	۱۹,۴۱۳,۲۰۶	(۳,۷۲۱,۰۷۱)	۴۷,۸۴۵,۴۵۱	(۳,۲۷۷,۱۸۸)
ثالث- اجباري	۱۸,۱۴۹,۷۲۳	(۹۰۶,۶۲۶)	۱۱,۹۵۷,۲۷۳	(۵۸۱,۵۰۷)	۲۰,۵۲۱,۸۴۲	(۱۸۱,۷۰۳)
ثالث- مازاد و ديه	۱,۴۶۹,۳۸۱	(۷۳,۴۱۱)	۹۲۴,۸۷۴	(۴۴,۹۵۱)	۱,۶۹۱,۹۵۱	(۱۶,۸۴۸)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	حق بيمه		حق بيمه		حق بيمه	
	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري	صادره (قبولي)	اتكايي واگذاري
حوادث سرنشين	۲,۷۷۷,۶۴۹	(۱۳۸,۷۵۰)	۱,۷۷۶,۱۷۹	(۸۶,۳۸۷)	۳,۱۶۱,۹۰۹	(۳۰,۴۱۵)
بدنه خودرو	۵,۲۷۱,۲۷۶	(۲۶۲,۷۲۹)	۱,۸۸۲,۸۸۴	(۹۰,۰۷۱)	۶,۷۲۰,۰۸۳	(۱۳۶,۴۰۵)
آتش سوزي	۲,۶۷۳,۳۹۸	(۱,۴۳۴,۴۶۵)	۱,۳۹۰,۲۹۳	(۷۳۵,۲۴۲)	۴,۳۱۶,۰۲۱	(۱,۴۸۵,۷۲۷)
باربري	۱,۲۳۴,۶۷۳	(۸۱۰,۴۹۷)	۶۸۷,۶۰۹	(۷۸,۲۴۱)	۱,۸۸۶,۹۲۷	(۱,۲۰۳,۵۵۹)
مسئوليت	۴,۵۴۳,۳۵۰	(۵۷۶,۶۱۸)	۲,۴۰۴,۱۰۸	(۱۳۶,۶۶۱)	۶,۵۸۷,۸۹۱	(۱۱۳,۷۲۰)
مهندسي	۳,۰۵۳,۸۰۴	(۱,۷۴۵,۳۸۳)	۱,۷۰۱,۴۶۶	(۹۸۰,۲۶۶)	۳,۸۶۲,۳۹۱	(۸۶۰,۷۴۵)
كشتي	۱۲,۲۱۱,۱۶۹	(۱۳,۹۷۵,۷۳۲)	۰	۰	۱۹,۱۴۷,۵۴۴	(۱۱,۹۰۹,۹۰۰)
هواپيما	۳۹۵,۰۸۴	(۳۲۷,۴۳۱)	۳۶۰,۰۸۰	(۲۶۴,۰۴۳)	۵۶,۸۶۹	(۳۵,۹۵۷)
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	۹,۵۵۹,۷۰۲	(۱,۹۰۷,۴۲۴)	۶,۱۰۳,۴۹۲	(۶۱۰,۳۴۹)	۹,۵۲۴,۹۸۷	(۴۱۲,۸۶۵)
زندگي- غير اندوخته دار	۶,۹۶۶,۹۶۶	(۷۹۵,۱۴۴)	۳,۳۶۶,۲۱۴	(۳۳۵,۱۷۱)	۷,۵۹۷,۲۴۳	(۹۱,۳۷۵)
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۱,۶۱۵,۴۹۲	(۸۱,۱۱۴)	۴۳۳,۰۲۶	(۲۰,۹۰۳)	۲,۴۹۴,۳۶۸	(۶۳,۴۲۸)
جمع	۱۳۱,۷۵۸,۴۷۳	(۴۲,۵۷۱,۷۱۸)	۵۲,۴۰۰,۷۰۴	(۷,۶۸۴,۸۶۳)	۱۳۵,۴۱۵,۴۷۷	(۱۸,۸۱۹,۸۳۵)

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص مبلغ و ترکیب پرتفوی بیمه‌ای شرکت

اهداف کلان شرکت در سنوات آتی در حوزه حق بیمه و ترکیب پرتفوی، شامل افزایش سودآوری از طریق بهبود ترکیب پرتفوی شرکت، و همچنین افزایش سهم از بازار از طریق گسترش شبکه فروش و افزایش پرتفوی کارگزاران می‌باشد؛ بدین ترتیب اهداف و برنامه‌های آتی شرکت در حوزه توسعه بازار به شرح ذیل می‌باشد: ۱)تمرکز بر استانهای پرپتانسیل در کسب پرتفوی نظیر تهران، خراسان رضوی، آذربایجان شرقی و ... ۲) ارائه طرحها و بسته‌های بیمه‌ای جدید به بیمه‌گذاران شامل جایگاه‌داران سوخت، دفاتر پیشخوان، فیروزه‌ای و ... ۳) مشارکت هرچه بیشتر در کنسرسیومهای صنعت بیمه ۴) شناسایی بازارهای جدید با ریسک مناسب ۵) آموزش و فرهنگسازی مفاهیم بیمه های زندگی با تهیه و انتشار کتابهای داستانی بیمه ویژه کودکان و استفاده از بازیهای رایانهای مبتنی بر آموزش بیمه و تبلیغات اثربخش برای دانشآموزان و نوجوانان ۶) توسعه شبکه همکاری با کارگزاران ۷)نظاممندتر نمودن حوزه نمایندگان با حذف نمایندگان ضعیف و جذب نماینده جدید . با توجه به اینکه حق بیمه رشته کشتی به میزان ۱۹۸۶۱۳۰ میلیون ریال منفی شده است مبلغ مذکور از رشته درمان کسر گردید، همچنین حق بیمه اتکایی واگذاری رشته کشتی به مبلغ ۱۹۷۴۶۴۰ میلیون ریال نیز از حق بیمه اتکایی رشته درمان کسر شد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

خسارت و مزایای پرداختی (ناخالص)

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	خسارت		خسارت		خسارت	
	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي	پرداختي	دريافتي اتكايي
درمان	(۴۲,۹۶۹,۸۳۵)	۸,۸۸۷,۱۹۴	(۳۹,۲۶۳,۳۷۷)	۱۶,۱۱۷,۹۶۶	(۱۲,۲۳۶,۶۲۳)	۰
ثالث- اجباري	(۱۱,۹۷۵,۲۲۶)	۱,۰۸۷,۱۳۱	(۸,۵۹۵,۵۳۹)	۵۹۳,۳۲۰	(۱۰,۲۲۰,۴۶۱)	۶۹۳,۴۶۰
ثالث- مازاد و ديه	(۵۸۷,۹۴۷)	۷۸,۰۲۶	(۶۱۴,۶۱۴)	۵۰,۹۲۶	(۷۲۹,۳۸۶)	۴۱,۴۳۰
حوادث سرنشين	(۱,۵۳۲,۰۴۰)	۱۳۴,۴۶۲	(۱,۳۷۲,۹۷۵)	۹۳,۰۲۷	(۸۶۷,۰۲۵)	۶۶,۱۲۸
بدنه خودرو	(۲,۹۳۵,۳۳۴)	۲۲۲,۶۸۳	(۲,۱۹۹,۷۹۰)	۱۰۹,۶۹۴	(۳,۵۰۰,۲۱۰)	۲۸۶,۶۴۰
آتش سوزي	(۶۶۲,۲۴۶)	۳۲۰,۶۷۴	(۶۹۲,۶۳۲)	۱۹۷,۸۹۴	(۲۸۷,۳۶۸)	۲۹۷,۲۶۷
باربري	(۲۶۲,۳۰۴)	۸۶,۰۵۷	(۲۹۹,۹۶۸)	۱۹۴,۵۳۵	(۲۶۷,۵۳۲)	۷۴,۰۷۸
مسئوليت	(۱,۶۳۹,۹۰۰)	۸۴۲,۷۰۱	(۸۴۹,۴۴۲)	۲۳۷,۳۱۱	(۱,۶۹۸,۰۵۸)	۹۳۱,۱۲۸
مهندسي	(۸۰۷,۹۴۶)	۲۸۷,۱۶۳	(۳۸,۷۷۷)	۳۵,۳۶۲	(۷۵۵,۲۲۳)	۳۲۱,۱۲۸
كشتي	(۳,۳۷۸,۶۱۸)	۳,۳۳۳,۹۱۸	(۱,۲۶۴)	۰	(۴,۹۷۲,۶۳۶)	۰
هواپيما	(۲)	۰	(۱,۰۲۰)	۸۷۰	(۸۰)	۱۳۰
نفت و انرژي	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتباري	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زندگي-اندوخته دار	(۵,۱۸۰,۲۷۵)	۱,۲۸۳,۴۱۵	(۴,۶۳۷,۰۰۲)	۲۵۷,۱۶۸	(۱,۴۱۹,۶۷۳)	۷۹,۷۰۷
زندگي- غير اندوخته دار	(۱,۷۸۳,۳۲۸)	۲۸۲,۵۰۵	(۲,۰۸۵,۸۱۲)	۵۷۱,۷۱۴	(۱۰۱,۵۱۳)	۲,۶۸۸
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	(۴۹۳,۶۳۶)	۲۷,۵۸۴	(۵۹۷,۴۳۷)	۳۰,۰۸۹	(۱۴,۳۱۳)	۹,۴۲۷
جمع	(۷۴,۲۰۸,۶۳۷)	۱۶,۸۷۳,۵۱۳	(۶۱,۲۴۹,۶۴۹)	۱۸,۴۸۹,۸۷۶	(۳۷,۰۷۰,۱۰۱)	۲,۸۰۳,۲۲۱

ذخایر فنی

رشته بيمه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

رشته بیمه	ذخایر حق بیمه		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی	ذخایر حق بیمه دوره		ذخیره خسارت معوق و ریسکهای منقضی نشده		سایر ذخایر فنی
	کل	اتکایی	کل	اتکایی		کل	اتکایی	کل	اتکایی	
درمان	۱۹,۴۱۴,۷۸۹	۱۵,۶۴۰,۴۵۳	۱۵,۷۱۲,۱۸۶	۲,۴۸۰,۸۶۱	۲,۸۵۹,۳۶۴	۱۲,۹۴۴,۲۵۰	۱۱,۰۳۱,۳۳۰	۷,۲۹۸,۷۴۱	۲,۶۹۱,۲۱۴	۳,۲۳۰,۴۷۲
ثالث- اجباري	۶,۳۹۳,۶۷۹	۳۹۲,۳۷۵	۵,۲۰۱,۳۰۹	۳۰۳,۶۷۰	۲,۶۳۳,۱۰۱	۷,۸۲۵,۵۰۳	۴۶۴,۸۶۳	۴,۵۰۹,۳۵۷	۲۴۵,۸۷۶	۲,۹۷۴,۳۷۴
ثالث- مازاد و ديه	۶۲۰,۱۷۱	۳۷,۲۰۲	۲۴,۱۲۶	۱,۴۳۴	۱۱۲,۴۹۹	۷۰۴,۶۳۹	۴۱,۱۴۶	۶۵,۲۸۶	۳,۰۴۲	۱۳۸,۸۹۶
حوادث سرنشين	۱,۲۶۲,۰۱۸	۷۴,۲۱۸	۹۹۵,۹۶۷	۷۰,۶۶۵	۳۷۰,۱۷۶	۱,۴۸۸,۹۳۸	۸۵,۴۶۴	۱,۹۷۱,۶۷۸	۸۸,۴۹۷	۴۲۰,۸۶۹
بدنه خودرو	۲,۰۴۰,۱۰۲	۱۱۹,۱۶۸	۱۸۵,۰۸۹	۱۰,۳۶۸	۴۲۶,۰۵۰	۱,۷۲۸,۸۸۲	۹۷,۹۵۵	۵۱۵,۸۴۶	۱۰,۸۲۲	۴۷۹,۸۳۴
آتش سوزي	۱,۲۵۴,۱۶۶	۶۷۵,۵۱۵	۵۵۳,۱۴۷	۱۶۵,۹۵۸	۱۵۳,۵۷۶	۱,۲۷۱,۱۴۶	۷۲۸,۱۰۷	۷۰۲,۵۱۲	۲۳۵,۶۴۱	۱۷۳,۰۱۲
باربري	۶۴۱,۴۸۶	۴۸۶,۳۱۸	۱,۲۷۹,۲۱۴	۱,۰۵۹,۶۷۶	۴۰,۹۱۰	۶۵۸,۵۳۲	۱۸۹,۸۵۳	۲,۵۹۷,۹۲۷	۱,۴۵۵,۴۱۶	۵۸,۱۸۶
مسئوليت	۲,۰۱۰,۳۱۷	۱۷۸,۹۱۲	۱,۳۳۴,۴۸۶	۴۳۵,۸۱۰	۲۰۹,۷۰۴	۲,۰۸۳,۰۸۲	۱۳۷,۳۸۱	۱,۲۷۶,۸۷۵	۳۱۳,۶۵۰	۲۷۷,۷۳۵
مهندسي	۱,۸۲۱,۲۹۷	۹۶۹,۲۷۴	۲۶۲,۸۸۹	۸۴,۳۶۹	۹۷,۳۰۰	۲,۰۵۴,۱۹۵	۱,۰۲۴,۴۴۶	۲۳۸,۹۸۸	۹۱,۶۸۰	۱۲۱,۳۰۰
كشتي	۵,۷۴۶,۸۱۷	۵,۷۴۶,۳۵۵	۸,۸۱۱,۳۷۳	۷,۶۱۷,۸۰۵	۶۷,۰۹۸	۳	۰	۷,۷۳۰,۳۲۵	۷,۱۱۱,۰۴۳	۶۷,۰۹۸
هواپيما	۱۰۰,۴۵۶	۹۷,۲۴۶	۵۹,۰۱۶	۵۲,۹۰۵	۴,۱۳۱	۲۲۱,۴۵۲	۱۷۹,۱۶۲	۳۶۴,۳۳۵	۲۹۸,۷۰۰	۶,۷۸۶
نفت و انرژي	۱۳۵	۰	۸,۸۱۷	۰	۴۴۱	۲۱۳	۰	۶,۲۰۵	۰	۴۴۱
اعتباري	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹	۰	۰	۳۸,۹۰۲	۱۰,۳۷۷	۳۹
زندگي-اندوخته دار	۳۷,۰۵۵,۷۱۰	۹,۵۸۵,۶۲۸	۰	۰	۷۴,۱۱۷	۴۰,۲۷۶,۳۵۸	۱۰,۰۳۰,۳۵۴	۰	۰	۲۳۸,۹۱۲
زندگي- غير اندوخته دار	۲,۱۶۷,۴۶۷	۲۸۸,۵۹۰	۵۹۰,۷۶۱	۶۸,۴۱۰	۴۳۲,۶۸۳	۱,۰۶۸,۸۱۲	۱۲۹,۴۳۶	۲۹۶,۱۱۲	۳۴,۱۸۷	۵۲۳,۶۱۵
پول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير	۷۵۶,۳۹۳	۴۴,۷۰۲	۳۵۹,۹۲۷	۱۹,۱۶۵	۱۷۵,۱۲۵	۴۱۹,۰۶۸	۲۴,۱۲۵	۱۶۸,۷۶۲	۸,۳۵۳	۱۷۵,۱۲۵
جمع	۸۱,۲۸۵,۰۰۳	۳۴,۳۳۵,۹۵۶	۳۵,۴۱۷,۲۰۹	۱۲,۳۸۱,۴۷۳	۷,۶۵۶,۳۱۴	۷۲,۷۴۵,۰۷۳	۲۴,۱۶۳,۶۲۲	۲۷,۷۸۱,۸۵۱	۱۲,۵۹۸,۴۹۸	۸,۹۸۶,۶۹۴

توضیحات درخصوص روند خسارت‌ها و ذخایر فنی

افزایش ذخایر حق بیمه ناشی از افزایش حق بیمه صادره در دوره مالی جاری بوده است. به علت اینکه مبلغ ذخیره حق بیمه سهم اتکایی رشته کشتی به مبلغ ۴۶۸ میلیون ریال منفی شده است این مبلغ از رشته هواپیما کسر گردید.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

سرمایه گذاری‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري	مبلغ سرمایه گذاري	سود (زیان) سرمایه گذاري
سپرده هاي بانکي کوتاه مدت	۷,۳۴۳,۷۹۴	۸۶۴,۹۸۷	۶,۵۴۵,۳۸۰	۳۹۵,۶۸۱
سپرده هاي بانکي بلند مدت	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	۲,۴۹۳,۳۲۲	۰	۲,۷۷۰,۷۴۸	۰
صندوق‌هاي سرمایه گذاري، صکوک و سایر ابزارهاي پولي و مالي	۲,۷۵۷,۶۰۵	۲۳۱,۸۰۸	۵,۰۷۵,۶۹۷	۳۰۱,۹۲۷
سرمایه گذاري در سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي	۱۰,۸۶۶,۳۲۵	۴۸۳,۰۶۵	۹,۸۹۹,۵۴۶	۳۱۶,۴۴۶
سود (زیان) معاملات سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۷۱۷,۳۸۳		(۱,۱۷۶,۷۴۳)
سود (زیان) تغییر ارزش سهام شرکتهاي بورسي و فرابورسي		۰		۰
سرمایه گذاري در سهام سایر شرکتها	۵۲۳,۴۴۹	۰	۵۱۷,۹۳۱	۰
قراردادهاي مشارکت سرمایه گذاري	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي به بیمه گذاران، نمایندگان و کارکنان	۲,۹۹۵,۵۵۰	۴۶۵,۷۰۷	۳,۳۹۷,۰۷۸	۲۹۷,۴۱۱
مشارکت در طرحها، اجراي عملیات عمراني و ساختماني، املاک و مستغلات	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۶,۹۷۹,۰۴۵	۲,۷۶۲,۹۵۰	۲۸,۲۰۶,۳۸۰	۱۳۴,۷۳۲
درآمد سرمایه گذاري از محل ذخایر فني		۲,۵۵۵,۷۶۷		۱۵۴,۷۷۶
درآمد سرمایه گذاري از محل سایر منابع		۲۰۷,۱۸۳		(۲۰,۰۵۴)

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر (شرکت‌های بورسی، فرابورسی و سایر شرکت‌ها)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
گروه مپنا	۰	۱,۰۰۹,۳۵۰	۱۴۰۳/۰۵/۱۶	۳۰,۲۳۳	۰	۰		۰
ملي صنایع مس ایران	۰	۳۰۹,۴۶۵	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۸,۳۳۹	۰	۰		۰
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمي خلیج فارس	۰	۲۷۸,۲۲۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۱۰,۹۶۷	۰	۳۴۸,۵۶۶	۱۴۰۴/۰۲/۳۱	۳,۳۷۲
کشتیراني جمهوري اسلامي ایران	۰	۱۲۴,۲۲۹	۱۴۰۳/۰۷/۱۱	۱۶,۹۰۶	۰	۰		۰
ذوب آهن اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي ایرانیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توسعه خدمات دریایي و بندري سینا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه اتکایي امین	۰	۱۸,۶۰۳	۱۴۰۳/۱۰/۲۹	۱,۲۰۰	۰	۰		۰
فولاد افزا سپاهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
اعتباري توسعه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت سرمایه گذاري مس سرچشمه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي قاضي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۱۶۲,۲۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۰۰۰	۰	۸۰,۷۳۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۶۰۰
ایران خودرو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري دارویي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
حفاري شمال	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کالسیمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت ایراني تولید اتومبیل (سایپا)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سنگ آهن گل گهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تکادو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید برق عسلویه مپنا	۰	۰		۰	۰	۰		۰
احیاء صنایع خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
جنرال مکانیک	۰	۰		۰	۰	۲۱۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
پاکسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
آلومینیوم ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس اوراق بهادار تهران	۰	۰		۵	۰	۰		۰
سرمایه گذاري صندوق بازنشستگي کشوري	۰	۳,۶۸۴	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۵۵۸	۰	۰		۰
معادن بافق	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت تبریز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري سپه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بورس انرژي ایران (بورس انرژي)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت بین المللي ساروج بوشهر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت شیراز	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کارتن مشهد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
فولاد خراسان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي فن آوران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توکا فولاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي سبحان آنکولوژي	۰	۰		۰	۰	۷۳,۹۴۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۶۱
افرانت	۱	۱۸۱,۶۳۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۱۰۶	۰	۱۴۱,۸۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۱۵۶
آسان پرداخت پرشین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري و توسعه صنایع سیمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت فرآوري زغال سنگ پرورده طبس	۰	۰		۰	۰	۵۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱
خدمات انفورماتیک	۰	۵۹۶,۱۹۷	۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۲۱,۴۹۷	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
تولید برق ماه تاب کهنوج	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي زاگرس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شرکت پالایش نفت تهران	۰	۱,۰۱۰,۵۵۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۳,۶۸۶	۰	۳۰۴,۴۷۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۹,۳۹۷
سرمایه گذاري پارس آریان	۰	۸۷۸,۱۰۷	۱۴۰۳/۰۵/۱۴	۱۴,۵۰۱	۰	۰		۰
ملي سرب و روي ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري تامین اجتماعي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نفت پاسارگاد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مدیریت سرمایه گذاري امید	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پالایش نفت اصفهان	۰	۰		۰	۰	۲۹۱,۲۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۴,۶۰۲
ذغال سنگ نگین طبس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پارس دارو	۰	۰		۰	۰	۰		۰
همکاران سیستم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پلیمر آریا ساسول	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع لاستیک یزد	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ گروه صنعتي ملي	۰	۱۵۴,۵۷۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۷۴۸	۰	۱۵۴,۵۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۳۰۸
قند نقش جهان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري گروه صنایع بهشهر ایران	۰	۱۲۰,۹۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸,۸۰۲	۰	۱۰۲,۴۳۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷,۲۴۷
سرمایه گذاري غدیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري توسعه و عمران کرمان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
قند مرودشت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه بهمن	۰	۱۵۸,۰۷۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۹۱۷	۰	۷۳,۱۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۷۷
بانک سینا	۰	۸۴۶,۶۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱,۰۲۹	۰	۵۱۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۴۵۱

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بهمن دیزل	۰	۵۹,۲۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۳۱۵	۰	۵۹,۲۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۵۵
فرابورس ایران	۰	۰		۳۰	۰	۰		۰
سرمایه گذاري بهمن	۰	۵۳۲,۵۸۳	۱۴۰۳/۰۱/۲۹	۲۴,۴۱۹	۰	۰		۰
تولید مواد اولیه داروپخش	۰	۰		۰	۰	۰		۰
دارو سازي تولید دارو	۰	۸۰,۹۹۲	۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۱,۸۳۷	۰	۰		۰
فولاد هرمزگان جنوب	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیر پاستوریزه پگاه گیلان	۰	۰		۰	۰	۰		۰
هلدینگ توسعه معادن و صنایع معدني خاورمیانه	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تامین سرمایه بانک ملت	۰	۰		۰	۰	۰		۰
سیمان فارس	۰	۰		۰	۰	۰		۰
داروسازي دکتر عبیدي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
شیمي دارویي داروپخش	۰	۰		۰	۰	۴۵,۷۰۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۵۱۱
پلي پروپیلن جم	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولید ژلاتین کپسول ایران	۰	۰		۰	۰	۰		۰
پتروشیمي نوري	۰	۰		۰	۰	۳۹,۶۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۷۵۴
پالایش نفت بندرعباس	۰	۳۰۹,۴۵۶	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۶۷۴	۰	۵۹,۹۸۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۰۱۰
فولاد خوزستان	۰	۶۸,۹۱۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۵۱۹	۰	۶۷,۶۶۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۷۹۶
بانک ملت	۰	۱۱۹,۶۹۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴,۸۸۰	۱	۲۰۷,۳۷۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۹۳۲
توسعه معادن روي ایران	۱	۱,۱۴۰,۱۶۲	۱۴۰۳/۰۵/۲۴	۶۶,۰۶۴	۰	۰		۰
کاشي و سرامیک سعدي	۳	۴۰۱,۴۴۱	۱۴۰۳/۰۳/۱۲	۲۱,۲۹۶	۰	۰		۰
سنگ آهن گهر زمین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
نورد و تولید قطعات فولادي	۰	۰		۰	۰	۰		۰
تولیدات پتروشیمي قائد بصیر	۰	۰		۰	۰	۰		۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سرمایه گذاري نفت و گاز و پتروشیمي تامین	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۰۸,۹۲۴	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۸,۹۵۹
توسعه مسیر برق گیلان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
معدني املاح ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
توزیع داروپخش(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بانک سامان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
گروه دارویي برکت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۸۱,۸۵۳	۱۴۰۳/۰۴/۱۳	۶۴۱	۰	۰		۰
صنعتي سپنتا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
مخابرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۲۹,۹۴۹	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۹,۹۷۳	۰	۰		۰
ماشین سازي اراک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۱۱	۰	۰		۰
سیمان سپاهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
ایران خودرو دیزل(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۲۸	۰	۰		۰
شرکت اقتصادي و خودکفایي آزادگان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۰		۰
بیمه کارآفرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶,۴۴۸	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۳۹۶	۰	۰		۰
پالایش نفت لاوان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۶۴,۹۸۲	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۱۷۳	۰	۹۸,۷۷۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۹۹۰
کشت و صنعت آبشیرین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۱۴۷,۰۰۲	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۴۹۱	۰	۰		۰
بورس کالاي ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۴۲,۶۱۰	۱۴۰۳/۰۴/۱۶	۵,۶۴۸	۰	۰		۰
بیمه اتکایي تهران رواک(پذیرفته شده در بورس)	۰	۵۲,۶۰۷	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۹۳۷	۱	۱۳۳,۲۹۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۸۶۵
داروسازي فارابي(پذیرفته شده در بورس)	۰	۳۰۸,۱۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۴۵۰	۰	۱۱۴,۷۸۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۷۳۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
سایر سهام درج شده در بازارهای پایه فرابورس	۰	۰		۱,۳۶۱	۰	۰		۰
بانک صادرات ایران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۰۹,۱۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۶۵۶
بانک اقتصاد نوین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۵۸,۲۶۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷,۴۰۶
بانک تجارت(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۰۷,۸۹۶	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۴۰۴
کشتيراني درياي خزر(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۹,۳۲۵	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۱۲۱
زامیاد(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۳۷,۱۴۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۱۱۱
سرمایه گذاري صدر تامین(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۵۲,۷۲۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۸۵۱
فولاد امیر کبیر کاشان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۸,۵۷۲	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰,۸۰۸
سرمایه گذاري نیرو(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۰,۹۷۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۶۱
سیمان بهبهان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۱۵,۷۱۳	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۱,۶۶۱
سرمایه گذاري اعتلاء البرز(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۹,۹۲۳	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۵۷۴
آهن و فولاد ارفع(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۶۵,۵۸۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۱۵۰
نفت پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۲۰۲,۵۳۸	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۸,۸۲۳
پتروشيمي بوعلي سينا(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۸,۵۵۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰۱
بیمه زندگي کاریزما(ثبت شده پذیرفته نشده)	۰	۰		۰	۰	۲۴,۶۰۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۲۰
حمل و نقل ترکیبي مواد معدني گهر ترابر سیرجان(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۷۲,۶۹۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۱۹
فرآورده هاي نسوز پارس(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۱۵۰,۷۹۱	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۷۹

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)	درصد مالکیت	بهاي تمام شده (میلیون ریال)	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري (میلیون ریال)
بهسازکاشانه تهران(پذیرفته شده در بورس)	۰	۰		۰	۰	۹۷,۳۲۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴,۲۷۰
سایر سهام پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۰	۰		۷۵,۴۲۸	۰	۲۱۵,۰۴۷		۲۶,۵۳۲
جمع		۹,۸۹۸,۶۶۵		۴۸۳,۰۶۵		۵,۸۲۳,۸۱۲		۳۱۶,۴۴۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت درخصوص سرمایه گذاری‌های شرکت در ترکیب پرتفوی سرمایه‌گذاری شرکت، سعی خواهیم کرد با حفظ مقررات آیین نامه ۹۷ بیمه مرکزی و با توجه به وضعیت عوامل کلان اقتصادی مانند قیمت ارز و تورم پیش بینی شده تا پایان سال، بیشترین حجم سرمایه‌گذاری را بر روی سهام شرکتهایی که تحت سناریوهای مختلف از تغییرات عوامل اقتصادی مطرح شده بیشترین بازده و کمترین ریسک را دارند متمرکز نماییم. همچنین با توجه به اهمیت شاخص نقدشوندگی و نیز تحلیلهای بنیادی هر یک از صنایع و شرکتهای موجود در آن انتخابهای خود را نهایی خواهیم کرد. علاوه بر آن، پیش بینی های لازم در خصوص نوسانات سیاسی نیز انجام خواهد گرفت و برای هر کدام سناریوی مخصوص به خود را اجرا خواهیم نمود

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

سایر درآمد (هزینه)های بیمه‌ای

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
هزينه عوارض قانوني صندوق تأمين خسارات	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي قبولي	۰	۰	۰
سود سپرده اتكايي واگذاري	۰	۰	۰
سایر	۴۳,۵۶۶	۱۴۵,۵۶۳	۰
سود و زيان حاصل از تسعير حساب هاي بيمه اي	۲,۲۳۹,۸۵۱	۱,۳۶۵,۳۷۲	۰
سایر هزينه هاي بيمه گري	(۳,۸۷۵,۷۵۱)	(۴۱,۷۲۷)	(۲,۰۶۹,۳۶۷)
جمع	(۱,۵۹۲,۳۳۴)	۱,۴۶۹,۲۰۸	(۲,۰۶۹,۳۶۷)

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۱,۰۵۸	۱,۱۶۲	۱,۱۶۲
تعداد شعب شرکت	۶۲	۶۲	۶۲
تعداد نمايندگي هاي شرکت	۱,۳۱۲	۱,۲۸۱	۱,۳۵۰
تعداد کارگزاري هاي شرکت	۹۰۰	۹۶۳	۱,۰۵۰

هزینه های اداری و عمومی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
حقوق، دستمزد و مزايا	(۲,۹۴۳,۳۹۹)	(۲,۲۹۷,۱۵۲)	(۲,۲۹۳,۹۸۴)
استهلاك	(۳۶۳,۱۸۹)	(۳۹۶,۹۳۰)	(۴۶,۲۹۴)
انرژي	(۲۸,۸۵۰)	(۲۰,۸۸۵)	(۱۵,۳۳۵)
ملزومات	(۱۵۸,۶۳۷)	(۵۹,۳۳۵)	(۸۱,۸۴۵)
آگهي و تبليغات	(۶۲۷,۱۵۶)	(۱۸۱,۰۸۱)	(۵۲۴,۷۱۹)
حسابرسي	(۲۴,۵۶۵)	(۱۷,۳۹۰)	(۱۴,۵۴۴)
پاداش هيئت مديره	۰	(۱۰,۰۰۰)	۰
اجاره	(۱۸۹,۴۵۸)	(۱۰۹,۰۱۰)	(۱۷۷,۳۱۰)
آموزش	(۳۱,۸۵۰)	(۱۰,۱۶۵)	(۱۲,۸۳۵)
بيمه و عوارض	(۱,۸۱۲,۰۶۸)	(۱,۲۰۱,۷۵۴)	(۱,۱۶۳,۹۹۶)
حمل و نقل و ارتباطات	(۱۶۷,۵۳۸)	(۸۳,۱۰۸)	(۱۱۵,۷۵۶)
ساير	(۱,۱۴۱,۲۳۷)	(۴۲۹,۸۸۳)	(۹۳۱,۶۲۴)
پذيرايي و تشريفات	(۱۱۰,۳۶۹)	(۴۹,۱۰۳)	(۶۷,۶۶۱)
حقوقي و ثبتي	(۱۰۶,۱۷۱)	(۴۰,۰۰۰)	(۷۷,۵۵۱)
حق الزحمه برون سپاري	(۱۵۲,۷۴۲)	(۱۰۵,۸۰۱)	(۸,۸۶۹)
مسئوليت اجتماعي	(۵۰۰)	(۵۰۰)	(۹,۵۰۰)
هزينه هاي درماني و بهداشت کارکنان	(۲,۴۸۶)	(۳,۲۸۱)	(۱۶,۷۱۹)
حق حضور در جلسات هيئت مديره	(۳,۶۰۰)	(۱,۰۵۰)	(۳,۲۷۰)
چاپ و انتشارات	(۲۷۵,۸۶۰)	(۷۰,۸۵۸)	(۱۶۶,۹۶۵)
بانکي	(۳۳,۶۱۳)	(۱۵۳,۳۴۱)	(۵۹,۵۱۰)

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
غذاي كاركنان	(۲۹۹,۸۴۸)	(۲۳۲,۴۷۵)	(۹۳,۸۱۱)
حق ماموريت و سفر كاركنان	(۱۲۸,۷۷۹)	(۸۰,۷۶۳)	(۷۵,۲۳۷)
تعمير و نگهداري ساختمان	(۱۰۳,۸۶۰)	(۲۹,۴۹۵)	(۸۰,۳۴۹)
مشاوره و خدمات مديريت	(۱۱۱,۹۰۴)	(۳۳,۷۰۴)	(۹۰,۵۳۸)
برگزاري سمينار ها و مناسبت ها	(۲۹۸,۹۹۱)	(۳۴۲,۲۱۰)	(۵۱,۲۶۲)
بازخريد مرخصي	(۶۸,۳۳۷)	(۵۵,۷۱۵)	(۳۷,۷۵۰)
اياب و ذهاب	(۱۱۶,۴۳۳)	(۱۲۹,۳۸۶)	(۳۴,۴۴۳)
بازخريد سنوات	(۶۴۹,۴۸۳)	(۸۷۶,۹۰۳)	(۱۱,۳۹۵)
اضافه كار و ماموريت	(۵۶,۴۶۷)	(۲۵,۹۳۴)	(۵۸,۱۲۴)
عيدي و پاداش	(۱,۵۰۷,۴۴۰)	(۹۵۶,۲۹۳)	(۱,۰۱۰,۵۷۲)
تعمير و نگهداري دارايي ها	(۴۰,۷۲۸)	(۳۷,۳۳۹)	(۱۱,۵۰۶)
جمع	(۱۱,۵۴۵,۵۵۸)	(۸,۰۴۰,۸۴۴)	(۷,۳۳۳,۲۷۴)

برآورد شركت از تغييرات هزينه‌هاى اداري و عمومي و ساير درآمد (هزينه)هاى عملياتي

هزينه هاى اداري طبق روند گذشته و با توجه به سياست شركت به منظور اخذ سهم بيشتري از بازار محاسبه شده است.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

ساير درآمد(هزينه)هاى غير بيمه‌اى

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زيان) فروش دارائي ها	۶,۰۵۳,۸۷۰	۰
سود (زيان) تسعير ارز	۶۳۸,۳۹۳	۲۶۸,۷۰۲
ساير	۰	۰
درآمد اجاره	۳,۸۲۵	۱,۷۶۷
جمع	۶,۶۹۵,۰۸۸	۲۷۰,۴۶۹

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
داراییهای ارزی پایان دوره	پوند	۵۶۸	۵۰۲	۵۶۸	۵۳۰
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۴۵,۴۷۱	۸,۴۳۴	۴۵,۴۷۱	۸,۵۷۰
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۶,۲۹۱,۱۸۷	۱۷,۹۰۹,۶۳۶	۲۶,۷۹۵,۶۵۶	۱۸,۵۴۶,۷۲۰
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۲,۸۵۳,۱۴۳	۲۶۸,۷۱۸	۲,۸۵۳,۱۴۳	۲۷۷,۵۳۴
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۵۳۷,۷۰۰	۴۰۰,۰۶۸	۵۳۸,۴۶۱	۴۳۷,۷۵۶
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۰	۰	۲,۷۶۱,۲۵۰	۱,۴۵۸
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۲۷,۰۵۴)	(۵,۰۱۸)	(۲۷,۰۵۴)	(۵,۰۹۹)
منابع ارزی طی دوره	دلار	۲۲,۴۷۲,۵۷۴	۱۱,۶۷۵,۴۹۹	۲۲,۴۷۲,۵۷۴	۹۲,۹۸۰,۶۸۰
منابع ارزی طی دوره	یورو	۱۹۹,۴۱۱	۱۱۱,۲۶۱	۱۵۸,۸۵۴	۷۵۸,۹۵۲
منابع ارزی طی دوره	یوان	۱۰,۵۶۱	۷۶۱	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	درهم	(۶۱۴)	(۸۷)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	دلار	(۱۲,۵۱۵,۹۱۶)	(۶,۵۰۲,۵۷۳)	(۵,۴۶۵,۹۰۶)	(۲۲,۶۱۵,۲۸۵)
مصارف ارزی طی دوره	یورو	(۱,۴۴۰)	(۸۰۳)	(۱,۴۴۰)	(۶,۸۸۰)
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۱,۲۹۵,۱۶۷)	(۹۶۳,۶۵۱)	(۱,۲۹۵,۱۶۷)	(۱,۰۵۲,۹۴۱)
منابع ارزی طی دوره	درهم	۴۵,۹۵۶	۶,۵۰۱	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۲۸۰,۱۰۱)	(۵۳۸,۲۴۱,۶۷۸)	(۲۸۴,۲۸۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	۰	۰	۰	۰
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۲۰,۹۱۳,۲۶۲)	(۱۴,۲۴۶,۱۷۷)	(۲۰,۹۱۳,۲۶۲)	(۱۴,۴۷۵,۱۹۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	روبل	۸۴۰,۵۶۵	۶,۸۲۵	۸۴۰,۵۶۵	۶,۹۶۹
داراییهای ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	۷,۳۳۵	۱,۱۲۴	۷,۳۳۵	۱,۲۰۷
بدهی های ارزی پایان دوره	روبل	(۹۷,۴۶۱)	(۷۹۱)	(۹۷,۴۶۱)	(۸۰۸)
بدهی های ارزی پایان دوره	رینگت مالزی	(۲۹۸)	(۴۶)	(۲۹۸)	(۴۹)
مصارف ارزی طی دوره	رینگت مالزی	(۲۹۸)	(۳۵)	۰	۰
مصارف ارزی طی دوره	روبل	(۹۷,۴۶۱)	(۵۴۰)	۰	۰

شرح	نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)	مبلغ ارزي	ريالي (ميليون ريال)
منابع ارزی طی دوره	رینگت مالزی	۷,۳۳۵	۸۵۶	۰	۰
منابع ارزی طی دوره	روبل	۲,۱۳۷,۳۰۰	۱۱,۸۵۱	۷,۳۳۵	۳۷۷

توضیحات درآمد (هزینه)های غیر بیمه‌ای و وضعیت ارزی

طبق دستورالعمل بیمه مرکزی، جهت ثبت حسابهای ارزی از نرخ نیما استفاده شده است.

برنامه شرکت درخصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص تقسيم سود سال مالي جاري (درصد)
۱,۶۴۷,۰۰۳	۴۸۰,۰۰۰	۴,۷۸۵,۷۵۵	(۴۸۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

ارتقای کیفیت خدمات پرداخت خسارت در شعب سراسر کشور ارتقای سیستم نظارت بر خسارت شعب ارتقای زیرساخت های فناوری اطلاعات شرکت ارتقای نظام پیگیری و رسیدگی به شکایات مشتریان

سایر توضیحات با اهمیت

توسعه سیستم مدیریت ریسک در سطح شعب و نمایندگان گسترش مراکز پرداخت خسارت جهت بهبود ارائه خدمات در سطح کشور

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»